|  |
| --- |
| **Типовые требования о предоставлении документов (информации) при проведении плановой проверки СРО МА СКПК «Единство» своих членов**Для своевременной и качественной проверки кооператива СРО надлежит в установленный в Требовании о предоставлении документов (информации) предоставить, как правило, следующие документы (информацию) и (или) заверенные копии документов:актуальный устав (со всеми зарегистрированными изменениями и дополнениями) на дату начала проверки – **20.01.2025**;2.  реестр членов[[1]](#footnote-1) кооператива и ассоциированных членов кооператива, составленный согласно требованиям, утвержденным решением Совета МА СКПК «Единство» (протокол №1-2024 от 18 января 2024 г.) на дату представления;3. действующие внутренние документы (**положения**) кооператива, в том числе о займах (по привлечению и выдаче) и наблюдательном совете, утвержденные общим собранием членов кооператива;4. приказы, распоряжения за период с 01.10.2023 г. по 31.12.2024 г. (***далее «проверяемый период»***), в том числе приказы о назначении главного бухгалтера, исполнительного директора (при наличии);5. протоколы заседаний руководящих органов за проверяемый период, в т.ч.:- годовых общих собраний членов кооператива с приложениями (включая доверенности), бюллетени для голосования (при наличии); - правления кооператива;- наблюдательного совета кооператива; - протоколы общих собраний членов кооператива об избрании органов управления кооператива, подтверждающие полномочия Председателя, членов правления, наблюдательного совета на дату начала проверки;6. документы, подтверждающие права кооператива на имущество, находящееся на его балансе и копию штатного расписания кооператива (при наличии), актуальные на дату представления, или справку об отсутствии штата в кооперативе;7. последние два имеющихся у кооператива заключения по результатам ревизии кооператива ревизионным союзом, в котором состоит кооператив (в случае членства в ревизионном союзе) или справку кооператива об отсутствии факта его членства в ревизионном союзе; 8. пояснительные записки, справки, письменные и устные разъяснения председателя и работников кооператива по служебным расследованиям в кооперативе, иным событиям и фактам, отраженным в материалах проверок внешними организациями и учреждениями, ревизионными союзами, контролирующими органами, за период с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г.;9. положения о филиалах, представительствах кооператива, других обособленных подразделениях (при наличии) или справку об их отсутствии;10. общие условия договора потребительского займа;11. договоры:- потребительского кредита (займа), действующие на дату проверки, в т.ч. договоры выдачи займа, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала, а также договоры с нулевой или пониженной процентными ставками за период с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г. **Перед отправкой документов уточните у руководителя Рабочей группы СРО по проверке кооператива объем выборки документов для проверки**;12. договоры залога, поручительства за период с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г.  **Перед отправкой документов уточните у руководителя Рабочей группы СРО по проверке кооператива объем выборки документов для проверки**;13. кредитные договоры с кредитными организациями за период с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г;14. действующие на дату проверки договоры займа от членов и ассоциированных членов по привлечению денежных средств, заключенные кооперативом за период с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г., содержащие установленные Базовыми стандартами требования (Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО и Базовым стандартом совершения СКПК операций на финансовом рынке).  **Перед отправкой документов уточните у руководителя Рабочей группы СРО по проверке кооператива объем выборки документов для проверки**; 15. действующие договоры привлечения средств Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, кредитных организаций, юридических лиц, за период с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г. (при наличии);16. депозитные договоры с кредитными организациями (банками) за период с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г. и договоры приобретения государственных (муниципальных) ценных бумаг и выписки по счетам (депо) учета таких ценных бумаг и оборотно-сальдовые ведомости по счетам учета денежных средств, направленных в депозиты (ценные бумаги), полученные от контрагента (при наличии).  **Перед отправкой документов уточните у руководителя Рабочей группы СРО по проверке кооператива объем выборки документов для проверки**;17. кассовая книга и (или) копии кассовых документов, банковских выписок, регистров бухгалтерского учета – карточек счетов по счетам выданных и привлеченных займов, сформированные с использованием программных продуктов для ведения бухгалтерского учета (программа 1С:…).  **Перед отправкой документов уточните у руководителя Рабочей группы СРО по проверке кооператива объем выборки документов для проверки**;18. информация (копии документов) о заключении сделок с соблюдением ограничений, установленных п.3-7 ст. 38 Федерального Закона от 08.12.1995 №193-ФЗ[[2]](#footnote-2) за период с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г.;19. копии протоколов заседаний Наблюдательного Совета кооператива за проверяемый период (по действовавшим в проверяемом периоде договорам займов) с согласованием предоставления кооперативом займов членам Правления (или при предоставлении займа члену кооператива, по которому член Правления кооператива выступал в качестве поручителя), в соответствии с требованием п. 8 ст. 30 193-ФЗ;20. справки о наличии/ отсутствии судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти членов правления кредитного кооператива, наблюдательного совета кредитного кооператива, председателя кредитного кооператива, исполнительного директора[[3]](#footnote-3), в срок до 15.02. 2025 г.; 21. акты и материалы проверок кооператива, проводимых Банком России, органами Российской Федерации (правоохранительными органами) и органами субъектов РФ за период с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г. (при наличии);22. вступившие в законную силу судебные решения по спорам с участием кооператива в судебном процессе (при наличии);23. бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год;В случае получения убытков необходимо предоставить документы, включая первичные бухгалтерские документы (оборотно-сальдовые ведомости), свидетельствующие о покрытии образовавшегося убытка в сроки и порядке, установленном п.3 ст. 37 193-ФЗ. При получении прибыли (по результатам данных бухгалтерской (финансовой) отчетности) предоставить документы, включая первичные бухгалтерские документы (оборотно-сальдовые ведомости и т.п.), свидетельствующие о распределении прибыли, а также копию протокола с решением общего собрания о порядке распределения прибыли.;24. аудиторские заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кооператива за 2023 год (**при наличии**);25. заявления о приёме в члены и ассоциированные члены кредитного кооператива[[4]](#footnote-4) и выходе из него, письменные мотивированные решения наблюдательного совета об отказе в приеме в члены кооператива (при наличии) за период с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г.;26. учетная политика и рабочий план счетов, действовавшие за период с 01.10.2023 г. и актуальные на дату начала проверки (20.01.2025 г.);27. документы, на основании которых производится расчет финансовых нормативов:- расчет финансовых нормативов, установленных пунктом 11 статьи 40.1 Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и Указанием Банка России от 27.02.2017 № 4299-У «О числовом значении финансового норматива и порядке расчета финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов», в отношении Кооператива по состоянию на 31.12.2023, 31.03.2024, 30.06.2024, 30.08.2024, 30.09.2024; 31.10.2024, 31.12.2024 по формам Приложения к настоящему запросу (в формате \*xls, или \*xlsx);- оборотно-сальдовые ведомости в разрезе аналитического учета **по всем счетам бухгалтерского учета**, используемым при расчете финансовых нормативов (развернутые), включая - 50, 51, 55, 58, 66, 67, 76, 80, 82, 91 (по состоянию на 31.12.2023, 31.03.2024, 30.06.2024, 30.08.2024, 30.09.2024; 31.10.2024, 31.12.2024) за 2024 г.[[5]](#footnote-5); - общая оборотно-сальдовая ведомость по состоянию на 31.12.2023, 31.03.2024, 30.06.2024, 30.08.2024, 30.09.2024; 31.10.2024, 31.12.2024г.- реестр выданных и привлеченных кооперативом займов на 31.12.2023, 31.03.2024, 30.06.2024, 30.08.2024, 30.09.2024; 31.10.2024, 31.12.2024 по форме Приложения 2 к настоящему запросу (в формате \*xls, или \*xlsx). Расшифровка по состоянию на 31.12.2023, 31.03.2024, 30.06.2024, 30.08.2024, 30.09.2024; 31.10.2024, 31.12.2024 показателей:ДТ- сумма денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев со дня расчета финансового норматива, согласно данным бухгалтерского учета, определяемая как сумма следующих значений:общего размера задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением займов членам кредитного кооператива и кредитным кооперативам последующего уровня, срок погашения которой наступает в течение двенадцати месяцев со дня расчета финансового норматива, в части основного долга, начисленных процентных доходов по займам, в которые включаются проценты за пользование займом, а также любые заранее установленные договором займа доходы по займу; иной дебиторской задолженности, срок погашения которой наступает в течение двенадцати месяцев со дня расчета финансового норматива, за исключением следующей дебиторской задолженности: указанной в абзаце пятом настоящего подпункта; погашение которой в соответствии с договором осуществляется в неденежной форме; по договорам, сроки исполнения обязательств по которым нарушены; ДО - сумма денежных обязательств кредитного кооператива, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев со дня расчета финансового норматива, согласно данным бухгалтерского учета, определяемая как сумма следующих значений:задолженности по сумме денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом, срок погашения которой наступает в течение двенадцати месяцев со дня расчета финансового норматива; кредиторской задолженности кредитного кооператива, срок погашения которой наступает в течение двенадцати месяцев со дня расчета финансового норматива, используемых при расчете финансового норматива ФН-7. 28. Документы, устанавливающие размеры паевого фонда кооператива и обязательного паевого взноса;29. Членские книжки членов кооператива с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г.  **Перед отправкой документов уточните у руководителя Рабочей группы СРО по проверке кооператива объем выборки документов для проверки**;30. Документы, подтверждающие применение кооперативом Базовых стандартов[[6]](#footnote-6):30.1. Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, объединяющего СКПК, утв. Банком России (Протокол № КФНП-5 от 10.02.22 г.), включая:- фотографии[[7]](#footnote-7) (сжатые файлы в формате jpg, png, tif, в т.ч. с использованием архивирования – zip, arj) размещенной информации в месте оказания услуг кооперативом в соответствии с п.1 ст.3 главы 2 Базового стандарта;- копии Журналов регистрации обращений (жалоб) в кооператив и фиксации непосредственного взаимодействия[[8]](#footnote-8) за период с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г.;- копии следующих документов **(в случае отсутствия соответствующих событий и фактов необходимо предоставить справку)**:* заявления на реструктуризацию задолженности(ей) за период с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г. **Перед отправкой документов уточните у руководителя Рабочей группы СРО по проверке кооператива объем выборки документов для проверки**;
* обращения и жалобы членов и ассоциированных членов за период с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г.,
* копии отчета о рассмотренных обращениях за 2023 год;
* копии решений кооператива о судебных взысканиях задолженности за период с 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г.;

30.2. Документы[[9]](#footnote-9), подтверждающие применение кооперативом Базового стандарта по управлению рисками СКПК, утв. Банком России (Протокол № КФНП-5 от 10.02.22 г.);30.3. Документы[[10]](#footnote-10), подтверждающие применение кооперативом Базового стандарта корпоративного управления СКПК, утв. Банком России (Протокол № КФНП-11 от 10.03.22 г.) 30.4. Документы, подтверждающие применение кооперативом Базового стандарта совершения СКПК операций на финансовом рынке, утв. Банком России (Протокол № КФНП-11 от 10.03.22 г.), в т.ч.:- **в случае предоставления кооперативом займов, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала**. В случае отсутствия операций по предоставлению кооперативом займов, погашение по которым предполагается за счет средств материнского (семейного) капитала, **необходимо предоставить письменное подтверждение (справку) об отсутствии операций по предоставлению таких займов как в проверяемом периоде, так и в последующем и в настоящее время;** - в случае предоставления кооперативом в проверяемом периоде поручительства по обязательствам его членов – решение уполномоченного органа с определением максимальной величины поручительств(а), договоры поручительств кооператива;- в случае использования средств резервного фонда на покрытие убытков в проверяемом периоде, - документы, подтверждающие принятие решения о покрытии убытков за счет резервного фонда и документы, подтверждающие доформирование резервного фонда и его использование в активах (в т.ч. в виде займов); **- в случае предоставления кооперативом займов, в размере более 10 процентов от балансовой стоимости активов кредитного кооператива по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности кооператива на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения о выдаче займа;****- в случае невозможности представления какого-либо из документов (каких-либо сведений) необходимо предоставить справку о причинах их (ее) отсутствия.**Непредставление проверяемым сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом указанных в настоящем требовании документов (информации), необходимых для проведения проверки, либо их заверенных копий в полном объеме и в установленные сроки предусмотрена соответствующая мера ответственности[[11]](#footnote-11) согласно внутренним документам МА CКПК «Единство».Документы необходимо направить **через систему** документооборота **«Контур.Диадок» (с ЭЦП),** в крайнем случае на электронную почту по адресу: **edinstvo48@yandex.ru** или (info@aspkkedinstvo.ru) в максимально сжатом и/или архивированном виде (rar, zip), **или на бумажном носителе** (оригиналы, или копии документов на бумажном носителе должны быть прошиты, пронумерованы, подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью кооператива – с приложением описи документов и указанием количества листов) **на почтовый адрес** МА СКПК «Единство»: 398007, г. Липецк, ул.Студёновская,182. Договоры, соглашения и документы, подписанные несколькими членами органов управления (протоколы собраний, заседаний) и т.п. необходимо направлять в отсканированном виде. |

1. Перечень требований к ведению реестра утвержден внутренним документом СРО (Протокол Совета №1-2024 от 18.01.2024г.), а форма реестра размещена на сайте СРО по ссылке: <http://aspkkedinstvo.ru/index.php/rekomendatsii/obraztsy-dokumentov.html> [↑](#footnote-ref-1)
2. сделки, стоимость активов по которым составляет 10 % и более, сделки с членами органов управления, сделки с конфликтом интересов (совершаемых и предполагаемых сделках, о которых известно членам органов управления и в которых они могут быть заинтересованными – см. на сайте СРО по адресу: <http://aspkkedinstvo.ru/index.php/rekomendatsii/obraztsy-dokumentov.html> (файл «Рекомендации по оформлению сделок с признаками конфликта интересов.doc»); [↑](#footnote-ref-2)
3. в случае их отсутствия в кооперативе – запросить актуальные справки об отсутствии судимости [↑](#footnote-ref-3)
4. с 10.08.2022 г. до приема пайщика или ассоциированного члена должен иметься документ, подтверждающий собственноручной подписью вступающего в кооператив члена/ассоциированного члена факт ознакомления с информацией, предусмотренной п.4 ст.3 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО) [↑](#footnote-ref-4)
5. образцы оборотно-сальдовых ведомостей размещены на сайте СРО по адресу: <http://www.aspkkedinstvo.ru/index.php/rekomendatsii/obraztsy-dokumentov.html> (файл Excel «Формы для составления ОД и его контроля Банком России и (или) СРО» вкладки – «ОборСальд58», ОборСальд66») [↑](#footnote-ref-5)
6. образцы всех документов, подтверждающих применение кооперативом Базовых стандартов размещены на сайте СРО по адресу: [http:// http://www.aspkkedinstvo.ru/index.php/dokumenty/bazovye-standarty.html](http://www.aspkkedinstvo.ru/index.php/rekomendatsii/obraztsy-dokumentov.html)  [↑](#footnote-ref-6)
7. в таком разрешении, которое позволяло-бы удостовериться в размещении как отдельных документов, так и содержащейся в отдельных документах необходимой информации (по п.1 ст.3 Базового стандарта) [↑](#footnote-ref-7)
8. Журналы: - регистрации обращений получателей финансовых услуг со всеми, предусмотренными ст. 15 Базового стандарта параметрами; - фиксации инициируемого кооперативом взаимодействия с должниками – личных встреч, телефонных переговоров, относящихся к деятельности кооператива по возврату просроченной задолженности (рекомендуемая форма на сайте СРО) [↑](#footnote-ref-8)
9. Положение/Правила об управлении рисками кооператива и утвержденные Правлением допустимые уровни потерь (лимитов) по рискам, Отчет председателя правления кооператива об управлении рисками, а также копии протоколов заседаний органов управления кооператива с вопросами рассмотрения и утверждения вопросов о состоянии системы управления рисками (наблюдательного совета с рассмотрением и оценкой состояния системы управления рисками и общего собрания с утверждениями отчетов председателя правления) и другие документы по рискам [↑](#footnote-ref-9)
10. утвержденные органами управления кооператива документы по антикоррупционной политике, этике и деловом взаимодействии сотрудников и членов кооператива, раскрытию информации о деятельности органов управления кооперативом [↑](#footnote-ref-10)
11. - препятствование проверке при определенных условиях предусматривает штраф от 20 до 50 тыс. руб. [↑](#footnote-ref-11)